



# भारत का राजपत्र The Gazette of India

असाधारण

EXTRAORDINARY

भाग II—खण्ड 3—उप-खण्ड (ii)

PART II—Section 3—Sub-section (ii)

प्राधिकार से प्रकाशित

PUBLISHED BY AUTHORITY

सं. 666 ]

नई दिल्ली, सोमवार, सितम्बर 17, 2001/भाद्र 26, 1923

No. 666]

NEW DELHI, MONDAY, SEPTEMBER 17, 2001/BHADRA 26, 1923

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

अधिसूचना

नई दिल्ली, 17 सितम्बर, 2001

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण ( तृतीय पक्षकार प्रशासक—स्वास्थ्य सेवाएं ) विनियम, 2001

का.आ. 891(अ).— बीमा अधिनियम, 1938 (1938 का 4) की धारा 114क के साथ पठित बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 (1999 का 41) की धारा 14 और धारा 26 द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए, प्राधिकरण, बीमा सलाहकार समिति के परामर्श से निम्नलिखित विनियम बनाता है, अर्थात् :-

## अध्याय 1

### 1. संक्षिप्त नाम और प्रारंभ

(1) इन विनियमों का संक्षिप्त नाम बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (तृतीय पक्षकार प्रशासक-स्वास्थ्य सेवाएं) विनियम, 2001 है।

(2) वे राजपत्र में प्रकाशन की तारीख से प्रवृत्त होंगे।

## 2. परिभाषाएं

इन विनियमों में, जब तक कि संदर्भ से अन्यथा अपेक्षित न हो,—

(क) “अधिनियम” से बीमा अधिनियम, 1938 (1938 का 4) अभिप्रेत है ;

(ख) “करार” से तृतीय पक्षकार प्रशासक और अधिनियम की धारा 3 के अधीन किसी रजिस्ट्रीकृत बीमा कंपनी के बीच किया गया स्वास्थ्य सेवाओं का ऐसा करार अभिप्रेत है जिसमें ऐसी स्वास्थ्य सेवाओं के निबंधन और शर्तें विहित की गई हैं, जो उसके पक्षकारों में से प्रत्येक को दी जा सकेंगी और/या उनसे द्वारा प्राप्त की जा सकेंगी;

(ग) “प्राधिकरण” से बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 (1999 का 41) की धारा 3 की उपधारा (1) के अधीन स्थापित बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अभिप्रेत है;

(घ) “स्वास्थ्य सेवाएं” से बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (भारतीय बीमा कंपनियों का रजिस्ट्रीकरण) विनियम, 2000 के विनियम 2 (च) में यथापरिभाषित “स्वास्थ्य बीमा कारबार” या “स्वास्थ्य समावेश” के संबंध में किसी बीमा कंपनी के साथ किसी करार के अधीन तृ.प.प्र. द्वारा दी जाने वाली सभी सेवाएं अभिप्रेत हैं, किन्तु इसके अंतर्गत किसी बीमा कंपनी का कारबार या प्रत्यक्षतः अथवा किसी बीमा मध्यवर्ती के माध्यम से, जिसके अंतर्गत कोई बीमा अभिकर्ता भी है, बीमा कारबार की याचना करना सम्मिलित नहीं है;

(ङ) “तृ.प.प्र.” से कोई ऐसा तृतीय पक्षकार प्रशासक अभिप्रेत है, जो तत्समय प्राधिकरण द्वारा अनुज्ञप्त है और किसी ऐसी फीस या पारिश्रमिक, चाहे उसका जो भी नाम हो, और जो स्वास्थ्य सेवाओं के उपबंध के लिए किसी बीमा कंपनी के साथ करार में विनिर्दिष्ट किया जाए, के लिए नियुक्त है;

(च) इस में प्रयुक्त सभी शब्दों और पदों का, किन्तु जो इन विनियमों में परिभाषित नहीं हैं, किन्तु अधिनियम में या बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 (1999 का 41) में परिभाषित हैं, वही अर्थ है जो क्रमशः उनका उन अधिनियमों में है।

## अध्याय 2

### तृतीय पक्षकार प्रशासक

#### 3. तृ.प.प्र. के अनुज्ञापन की शर्तें और उसके लिए प्रक्रिया

(1) केवल शेयर पूंजी वाली कोई कंपनी, और जो कंपनी अधिनियम, 1956 के अधीन रजिस्ट्रीकृत हो, तृ.प.प्र. के रूप में कार्य कर सकती है।

(2) कंपनी का मुख्य या प्राथमिक उद्देश्य स्वास्थ्य सेवाओं में तृ.प.प्र. के रूप में भारत में कारबार करना होगा और प्राधिकरण द्वारा अनुज्ञप्त किए जाने पर कंपनी अपने को किसी अन्य कारबार में नहीं लगाएगी।

(3) कंपनी की न्यूनतम समादत्त पूंजी साधारण शेयरों में होगी, जो 1 करोड़ रुपए (केवल एक करोड़ रुपए) के बराबर होगी।

(4) तृ.प.प्र. का कार्य करते हुए किसी भी समय उसकी कामकाजी पूंजी 1 करोड़ रुपए से कम नहीं होगी।

(5) तृ.प.प्र. का कम से कम एक निदेशक भारतीय आयुर्विज्ञान परिषद् के पास रजिस्ट्रीकृत, एक अर्हित आयुर्विज्ञान डाक्टर होगा।

(6) किसी विदेशी कंपनी द्वारा साधारण शेयरों की सकल धृतियां किसी भी समय किसी तृतीय पक्षकार प्रशासक की समादत्त साधारण पूंजी के छब्बीस प्रतिशत से अधिक नहीं होंगी।

(7) समादत्त शेयर पूंजी के 5 प्रतिशत से अधिक शेयरों का कोई भी अन्तरण, तृ.प.प्र. द्वारा अन्तरण के 15 दिन के भीतर प्राधिकरण को संसूचित किया जाएगा, जिसमें अन्तरक और अन्तरिती के नाम और विशिष्टियां दर्शित करेगा।

**स्पष्टीकरण :** इस उप विनियम के प्रयोजन के लिए "कामकाजी पूंजी" का अर्थ संगणना करने की तारीख को चालू आस्तियों और चालू दायित्वों के सकल के बीच अन्तर है।

4. (1) तृ.प.प्र. स्वास्थ्य सेवाएं देने के लिए तृ.प.प्र. के रूप में कार्य करने के लिए प्राधिकरण से एक अनुज्ञप्ति प्राप्त करेगा।

(2) अनुज्ञप्ति के लिए आवेदन इन विनियमों से संलग्न प्ररूप तृ.प.प्र.-1 में प्राधिकरण को लिखित में किया जाएगा और जो दिल्ली में संदेय प्राधिकरण के पक्ष में एक रेखांकित मांगदेय ड्राफ्ट के रूप में प्राधिकरण को 20,000 रुपए (केवल बीस हजार रुपए) की अप्रतिदेय प्रक्रिया संबंधी फीस के साथ होगा।

(3) प्राधिकरण आवेदन परीक्षण करने के दौरान ऐसी जानकारी मांग सकेगा या ऐसे दस्तावेजों को प्रस्तुत करने के लिए अनुरोध कर सकेगा, जो वह ठीक समझे और विनिर्दिष्ट समय के भीतर उन्हें प्रस्तुत करना आवेदक पर बाध्यकर होगा।

(4) प्राधिकरण आवेदन और आवेदक द्वारा प्रस्तुत व्यौरों के परीक्षण पर अनुज्ञप्ति जारी कर सकेगा यदि उसका समाधान हो जाता है कि तृ.प.प्र. आवेदन, तृ.प.प्र. के रूप में कार्य करने के लिए पात्र है।

(5) प्राधिकरण द्वारा अनुमोदित प्रत्येक तृ.प.प्र., उसे अनुज्ञप्ति दिए जाने के पूर्व अनुज्ञप्ति फीस के रूप प्राधिकरण को 30,000 रुपए (केवल तीस हजार रुपए) की अतिरिक्त राशि देगा और वह प्राधिकरण को इस विनियम के उपविनियम (2) में यथा कथित रीति में संदत्त की जाएगी।

(6) कोई तृ.प.प्र., जिसका आवेदन प्राधिकरण द्वारा नामंजूर कर दिया गया है, ऐसे नामंजूर करने की तारीख से दो वर्ष की अवधि तक अनुज्ञप्ति के लिए प्राधिकरण को एक बार पुनः आवेदन नहीं करेगा।

5. तृ.प.प्र. और बीमा कंपनी के बीच हुए करार या उसके परिवर्तन की प्रति, प्राधिकरण के पास यथास्थिति, उसके निष्पादन या परिवर्तन के 15 दिन के भीतर फाइल की जाएगी।

6. एक से अधिक तृ.प.प्र. बीमा कंपनी द्वारा नियुक्त किए जा सकेंगे और इसी प्रकार एक तृ.प.प्र. एक से अधिक बीमा कंपनियों में सेवा कर सकता है।

7. करार के पक्षकार संविदा और उन सुविधाओं के दायरे पर परस्पर सहमत होंगे, जिनकी व्यवस्था की जानी है। ऐसा कोई करार उस पारिश्रमिक को भी विहित करेगा, जो बीमा कंपनी द्वारा तृ.प.प्र. को संदेय हो सकेगा।

8. (1) प्रत्येक तृ.प.प्र. अपने ऐसे निदेशकों या ज्येष्ठ कर्मचारियों, मुख्य प्रशासनिक अधिकारी (मु.प्र.अ.) या मुख्य कार्यकारी अधिकारी (मु.का.अ.) में से प्राधिकरण को सम्यक् संसूचना के साथ नियुक्त करेगा, जो तृ.प.प्र. के दिन प्रतिदिन के कार्यकलापों के उचित प्रशासन के लिए उत्तरदायी होगा।

(2) ऐसा मु.प्र.अ. या मु.का.अ. इस विनियम के उपविनियम (4) में वर्णित शैक्षणिक अर्हताएं रखेगा और प्राधिकरण द्वारा मान्यताप्राप्त किसी संस्था के पास विनिर्दिष्ट अवधि का प्रशिक्षण भी करेगा।

(3) वह—

(i) विकृतचित्त व्यक्ति नहीं होगा;

(ii) अननुमोचित दिवालिया नहीं होगा;

(iii) ऐसा व्यक्ति नहीं होगा, जो अवचार, अपकरण, कूटरचना, आदि के आधारों पर सक्षम अधिकारिता वाले किसी न्यायालय के आदेश से तीन मास की अवधि के लिए कारावास में रहा हो।

(4) उप विनियम (2) में निर्दिष्ट अर्हताएं निम्नलिखित हैं—

(1) कला, विज्ञान या वाणिज्य या प्रबंधतंत्र या स्वास्थ्य या अस्पताल प्रशासन या आयुर्विज्ञान में कोई उपाधि; और

(2) भारतीय बीमा संस्थान द्वारा संचालित उपसदस्यता परीक्षा में या ऐसी समतुल्य परीक्षा में उत्तीर्ण हो, जो प्राधिकरण द्वारा मान्यताप्राप्त हो और समय-समय पर अधिसूचित की गई हो;

(3) समय-समय पर इन प्रयोजनों के लिए प्राधिकरण द्वारा मान्यताप्राप्त किसी संस्था के पास एक सौ घंटे से अनधिक ऐसा व्यावहारिक प्रशिक्षण पूरा किया हो, जो प्राधिकरण द्वारा विनिर्दिष्ट किया जाए;

(4) प्राधिकरण, इस विनियम के उपखंड (2) और (3) में यथा कथित अर्हता, अपेक्षाओं को पूरा करने के लिए इन विनियमों के प्रवृत्त होने की तारीख से चौबीस मास से अनधिक समय, तृ.प.प्र. के माध्यम से मु.प्र.अ. या मु.का.अ. द्वारा उसे किए गए आवेदन पर अनुदत्त कर सकेगा।

9. (1) इन विनियमों के अनुसरण में प्राधिकरण द्वारा प्राप्त प्रत्येक आवेदन पर समुचित समय के भीतर विचार किया जाएगा और उस पर उसका विनिश्चय आवेदक को संसूचित किया जाएगा।

(2) उसके द्वारा रखी गई सामग्री के परीक्षण पर और उसके द्वारा की गई जांच पड़ताल के आधार पर, जहां प्राधिकरण की राय है कि आवेदन स्वीकार करने योग्य नहीं है, वहां वह उस आवेदक को अपनी राय संसूचित करेगा, जिसे आवेदन के प्रस्तावित नामजूर करने के विरुद्ध अभ्यावेदन करने का समुचित अवसर दिया जाएगा।

(3) जहां उसके पास उपलब्ध सामग्री, दस्तावेजों, जानकारी आदि के पूरे परीक्षण पर, प्राधिकरण अन्त में इस विनिश्चय पर पहुंचता है कि आवेदन नामजूर किया जाए, वहां वह लिखित रूप में कोई आदेश करके ऐसा कर सकेगा, जो आवेदक को शीघ्रतया संसूचित किया जाएगा।

(4) जहां प्राधिकरण तृ.प.प्र. के रूप में कार्य करने के लिए आवेदक को अनुज्ञप्ति जारी करने का विनिश्चय करता है, वहां वह प्ररूप तृ.प.प्र.-2 में उसे जारी करेगा।

10. तृ.प.प्र. को प्राधिकरण द्वारा दी गई प्रत्येक अनुज्ञप्ति या उसका कोई नवीकरण, इन विनियमों के निबंधनों के अनुसार तीन वर्ष के लिए प्रवृत्त रहेगा जब तक कि प्राधिकरण इन विनियमों में यथा उपबंधित इसे पूर्वतर या तो प्रतिसंहत या रह नहीं करता है।

11. (1) तृ.प.प्र. को अनुदत्त कोई अनुज्ञप्ति, अनुज्ञप्ति की समाप्ति की तारीख के कम से कम तीन दिन पूर्व 30,000 रुपए (केवल तीस हजार रुपए) की नवीकरण फीस के साथ प्ररूप तृ.प.प्र.-3 में विहित नवीकरण आवेदन के प्रस्तुत किए जाने पर तीन वर्ष की अतिरिक्त अवधि के लिए नवीकृत किया जा सकेगा।

(2) तृ.प.प्र. की ओर से अपनी अनुज्ञप्ति का नवीकरण उसकी समाप्ति के पूर्व कराने की कोई असफलता प्राधिकरण को स्पष्ट करनी होगी। विलम्बित आवेदन विलंब के लिए कारणों को कथित करेगा और वह 100/- रुपए (केवल एक सौ रुपए) की विलंब फीस के साथ होगा।

(3) तृ.प.प्र. द्वारा आवेदन में दिए गए कारणों की जांच करने के पश्चात्, प्राधिकरण अनुज्ञप्ति को नवीकृत कर सकेगा, यदि उसका समाधान हो जाता है कि तृ.प.प्र. उस तारीख से, जिसको अनुज्ञप्ति प्रवृत्त बनी रहनी समाप्त हो गई थी, कम से कम 30 दिन (तीस दिन) पूर्व उसकी अनुज्ञप्ति के नवीकरण के लिए आवेदन करने से पर्याप्त कारणों से निवारित किया गया था।

(4) यदि प्राधिकरण का समाधान हो जाता है कि अन्यथा असम्यक् कठिनाई कारित होगी, तो वह आवेदक द्वारा 750/- रुपए (केवल सात सौ पचास रुपए) का संदाय करने पर, अनुज्ञप्ति के प्रवृत्त न बने रहने के पश्चात् किसी आवेदन को स्वीकार कर सकेगा।

12. जहां प्राधिकरण द्वारा अनुदत्त कोई अनुज्ञप्ति खो जाती है या विकृत हो जाती है, वहां प्राधिकरण तृ.प.प्र. द्वारा लिखित रूप में किए गए आवेदन के साथ 1000/- रुपए (केवल एक हजार रुपए) की फीस का संदाय करने पर अनुज्ञप्ति की दूसरी प्रति जारी कर सकेगा।

### अध्याय 3

#### अनुज्ञप्ति का प्रतिसंहरण या रद्दकरण

13. तृ.प.प्र. को अनुदत्त कोई अनुज्ञप्ति सम्यक् सूचना के पश्चात् विनियम 14 में यथा उपबंधित एक या अधिक कारणों से प्राधिकरण द्वारा प्रतिसंहरण या रद्द की जा सकेगी।

14. प्राधिकरण निम्नलिखित कारणों में से किसी के लिए विनियम 13 के अधीन कार्यवाई प्रारंभ कर सकेगा :-

(1) प्राधिकरण की, उसके द्वारा प्राप्त जानकारी के आधार पर या उसकी स्वयं की जांच या अन्वेषण के आधार पर, यह राय है कि तृ.प.प्र. अनुचित रूप में और/या बीमाकृत/पालिसीधारक या बीमा कंपनी के हितों के विरुद्ध कार्य कर रहा है;

(2) प्राधिकरण की अपने कब्जे में जानकारी के आधार पर राय है कि तृ.प.प्र. की वित्तीय स्थिति क्षय हुई है और यह कि तृ.प.प्र. प्रभावी ढंग से कार्य नहीं कर सकता तथा यह कि तृ.प.प्र. ने इन विनियमों के विनियम (3), (4), (5) और (8) का भंग किया है;

(3) प्राधिकरण की जांच के पश्चात् या जानकारी पर राय है कि तृ.प.प्र. का स्वरूप और स्वामित्व अनुज्ञप्ति के अनुदान से सारवान रूप में परिवर्तित हो गया है;

(4) प्राधिकरण को पता चला है कि तृ.प.प्र. को दी गई अनुज्ञप्ति या उसका कोई नवीकरण तथ्यों के कपट या दुर्व्यपदेशन के आधार पर था;

(5) प्रक्रिया का अनुपालन करने में या इन विनियमों के विनियम 8 द्वारा अधिकथित अर्हताएं अभिप्राप्त करने में तृ.प.प्र. की ओर से भंग हुआ है;

(6) तृ.प.प्र. कंपनी अधिनियम, 1956 के अधीन की गई परिसमापन कार्यवाही या उसके किसी कानूनी उपांतरण के अध्यधीन हो गया है;

(7) इन विनियमों के विनियम 21 द्वारा विहित आचार संहिता का कोई भंग हुआ है;

(8) अधिनियम या इन विनियमों के अधीन प्राधिकरण द्वारा जारी किए गए किन्हीं निदेशों का उल्लंघन हुआ है।

15. तृ.प.प्र. को अनुदत्त किसी अनुज्ञप्ति के प्रतिसंहरण या रद्द करने के लिए विनियम 13 के अधीन कार्यवाही के पूर्ण, प्राधिकरण तृ.प.प्र. को सुनवाई का युक्तियुक्त अवसर देगा।

16. (1) विनियम 13 के अधीन प्राधिकरण द्वारा किया गया प्रत्येक आदेश लिखित में होगा, जिसमें अनुज्ञप्ति के प्रतिसंहरण या रद्दकरण के कारण स्पष्टतः कथित होंगे और आदेश के किए जाने के यथाशीघ्र तृ.प.प्र. को तामील किया जाएगा।

(2) प्राधिकरण उसकी प्रतियां उस बीमा कंपनी को भी भेजेगा जिसके साथ तृ.प.प्र. का करार अस्तित्व में है।

17. विनियम 13 के अधीन किसी आदेश की प्राप्ति पर तृ.प.प्र. बीमा कंपनी के संबंध में तृ.प.प्र. के रूप में अपने कृत्यों को चलाना तत्काल बन्द कर देगा और बीमा कंपनी ऐसे वैकल्पित कदम, जिनके अन्तर्गत किसी अन्य तृ.प.प्र. की नियुक्ति भी है, तत्काल उठाएगी, जो उस तृ.प.प्र. द्वारा, जिसकी अनुज्ञप्ति प्रतिसंहत या रद्द की गई है, सेवा किए जाने वाले बीमाकृत/पालिसीधारकों के लिए व्यवस्था करना जारी रखने के लिए आवश्यक हों।

18. कोई तृ.प.प्र., जिसकी अनुज्ञप्ति इन विनियमों के निबंधनों के अनुसार प्रतिसंहत या रद्द की गई है, अनुज्ञप्ति रद्द करने या प्रतिसंहत करने वाले आदेश की प्राप्ति के 30 दिन के भीतर प्राधिकरण के पास एक पुनर्विलोकन आवेदन फाइल कर सकेगा।

19. पुनर्विलोकन के लिए आवेदन की प्राप्ति की युक्तियुक्त अवधि के भीतर, किन्तु उसके 90 दिन के पश्चात् नहीं, प्राधिकरण आवेदक को सुनवाई का युक्तियुक्त अवसर प्रदान करने के पश्चात् आवेदन का निपटारा कर सकेगा।

20. इन विनियमों में अन्तर्विष्ट कोई भी बात उस करार को, जो तृ.प.प्र. के साथ बीमा कंपनी द्वारा किया गया है, अच्छे और पर्याप्त कारणों के लिए रद्द करने या प्रतिसंहत करने से बीमा कंपनी को रोकने या प्रतिषिद्ध करने वाली नहीं समझी जाएगी।

#### अध्याय 4

21. तृ.प.प्र. के लिए आचार संहिता

(1) इन विनियमों के अधीन अनुज्ञप्त कोई तृ.प.प्र. यथा संभव सर्वोत्तम वृत्तिक रीति से कार्य करेगा।

(2) विशिष्टतया और उपर्युक्त अन्तर्विष्ट उपबंधों की व्यापकता पर प्रतिकूल प्रभाव डाले बिना, प्रत्येक तृ.प.प्र., उसके मुख्य प्रशासनिक अधिकारी या मुख्य कार्यकारी अधिकारी और उसके कर्मचारियों या प्रतिनिधियों का यह कर्तव्य होगा वह—

(क) अपनी या उसकी या उनकी जनता और बीमाकृत/पालिसीधारक को और उस बीमा कंपनी की, जिसके साथ उसने कोई करार किया है, पहचान सिद्ध करे;

(ख) बीमाकृत/पालिसीधारक/भावी को अपनी अनुज्ञप्ति प्रकट करे;

(ग) उन सेवाओं के ब्यौरे प्रकट करे जिनकी व्यवस्था करने के लिए किसी बीमा कंपनी के साथ किसी करार के अधीन स्वास्थ्य बीमा उत्पादों के संबंध वह प्राधिकृत है;

(घ) कोई प्रतिकूल रिपोर्ट या असंगतियां या कोई ऐसा सारवान तथ्य, जो बीमा कंपनी के कारबार के लिए सुसंगत हो, उस बीमा कंपनी के ध्यान लाए जिसके साथ उसने करार किया है;

(ङ) बीमाकृत/पालिसीधारक के साथ बीमा कंपनी द्वारा समाप्त की गई बीमा संविदा से उत्पन्न किसी बीमा दावे की समीक्षा से संबंधित अपेक्षित सभी दस्तावेज प्राप्त करे;

(च) करार के अधीन विनिर्दिष्ट आवश्यक सहायता और बीमा कंपनी के साथ दावों के निपटारे के लिए अपेक्षाओं का अनुपालन करने में पालिसीधारकों या दावेदारों या हिताधिकारियों को सलाह दे;

(छ) स्वयं/वह शालीनता से और वृत्तिक रीति से व्यवहार करे;

(ज) ऐसी रीति में कार्य करने से प्रविरत रहे, जो विद्यमान बीमा कंपनी से किसी अन्य बीमा कंपनी को बीमा कारबार (पोर्टफोलियो) बदलने के लिए किसी विशिष्ट बीमा कंपनी के बीमाकृत/पालिसीधारक को प्रत्यक्षतः या अप्रत्यक्षतः प्रभावित करे;

- (झ) जानकारी और उसके कारबार के अभिलेखों पर व्यापार करने से प्रविरत रहे;
- (ञ) अपने करार के दौरान उसके द्वारा एकत्र किए गए आंकड़ों की गोपनीयता बनाए रखे;
- (ट) बीमा कंपनी के पूर्व लिखित अनुमोदन के बिना किसी विशिष्ट बीमा कंपनी की ओर से उसके कारबार या उसके द्वारा की गई सेवाओं के विज्ञापन करने से प्रविरत रहे;
- (ठ) किसी सारवान जानकारी के लोप करने या गलत जानकारी प्रस्तुत करने के लिए किसी बीमाकृत/पालिसीधारक को विचलित करने से प्रविरत रहे;
- (ड) किसी बीमा संविदा के अधीन दावेदार से आगमों या क्षतिपूर्ति के अंश की मांग करने या प्राप्त करने से प्रविरत रहे;
- (ढ) उन मार्गदर्शक सिद्धांतों/निदेशों का पालन करे, जो समय-समय पर प्राधिकरण द्वारा जारी किए जाएं।

### अध्याय 5

#### 22. जानकारी का बनाए रखना और गोपनीयता

(1) तृ.प.प्र. अपने करार के निबंधनों के अनुसार किसी बीमा कंपनी की ओर से उसके द्वारा किए गए सभी संव्यवहारों के उचित अभिलेख, दस्तावेज, साक्ष्य और पुस्तकें बनाए रखेगा। ये पुस्तकें और अभिलेख कम से कम तीन वर्ष की अवधि के लिए अभिलेख रखने के स्वीकृत वृत्तिक मानकों के अनुसार उसके द्वारा बनाए रखे जाएंगे। ऐसे अभिलेख, दस्तावेज, साक्ष्य, पुस्तकें, आदि और उनमें अन्तर्विष्ट जानकारी बीमा कंपनी और प्राधिकरण को उपलब्ध रहेगी और उन तक पहुंच से तृ.प.प्र. द्वारा किसी भी आधार पर इन्कार नहीं किया जाएगा।

(2) प्रत्येक तृ.प.प्र. उपविनियम (1) के निबंधनों के अनुसार अभिलेख बनाए रखने में पक्षकारों के बीच सर्वथा यथा अपेक्षित वृत्तिक गोपनीयता का अनुसरण करेगा किन्तु यह तृ.प.प्र. को किसी न्यायालय/अधिकरण, सरकार, या बीमा कंपनी, तृ.प.प्र. या किसी अन्य व्यक्ति के विरुद्ध या किसी अन्य कारण से प्राधिकरण द्वारा किए गए या किए जाने वाले प्रस्तावित किसी अन्वेषण के मामले में प्राधिकरण को सुसंगत जानकारी देने से नहीं रोकती है।

(3) यदि तृ.प.प्र. को अनुदत्त अनुज्ञप्ति इन विनियमों के निबंधनों के अनुसार या तो प्रतिसंहत की जाती है या रद्द की जाती है तो किसी बीमा कंपनी के बारे में तृ.प.प्र. द्वारा चलाए गए कारबार से संबंधित सभी प्रकार से पूर्ण उसके द्वारा एकत्र किए गए आंकड़े और सभी पुस्तकें, अभिलेख या दस्तावेज आदि तत्काल तृ.प.प्र. द्वारा उस बीमा कंपनी को सुपुर्द किए जाएंगे।

### अध्याय 6

#### प्रकीर्ण उपबंध

23. प्राधिकरण समय-समय पर समितियां गठित करेगा, जिनमें विभिन्न स्रोतों से सदस्य लिए जाएंगे, जिनके अन्तर्गत तृ.प.प्र., बीमा कंपनियां, प्राधिकरण, या कोई ऐसे अन्य व्यक्ति होंगे, तो तृ.प.प्र. के उचित और दक्ष कार्यपालन पर ध्यान रखने के लिए प्राधिकरण द्वारा विनिश्चित किए जाएं।

24. (1) प्रत्येक तृ.प.प्र., बीमा कंपनी और प्राधिकरण को अपने क्रियाकलापों पर एक वार्षिक रिपोर्ट और कोई अन्य विवरणी, जिसकी प्राधिकरण द्वारा अपेक्षा की जाए, प्रस्तुत करेगा।

(2) तृ.प.प्र. के निदेशक और मुख्य प्रशासनिक अधिकारी या मुख्य कार्यकारी अधिकारी द्वारा सम्यक् रूप में सत्यापित वार्षिक रिपोर्ट अपने वित्तीय वर्ष की समाप्ति के साठ दिन के भीतर या ऐसे बढ़ाए गए समय के भीतर, जो प्राधिकरण अनुदत्त करे, प्ररूप-4 (1) से (7) में प्रस्तुत करेगा।

(3) तृ.प.प्र. बीमा कंपनी के साथ सभी संविदाओं की प्रतियां भी निरीक्षण के लिए प्राधिकरण को उपलब्ध कराएगा।

### अध्याय 7

#### 25. साधारण

(1) किसी बीमाकर्ता और तृ.प.प्र. द्वारा किए गए किसी करार में समय-समय पर किए गए किन्हीं परिवर्तनों को प्राधिकरण के पास फाइल किया जाएगा।

(2) कोई तृ.प.प्र. पालिसीधारकों से कोई पृथक् फीस नहीं लेगा, जिनकी वह बीमा कंपनी के साथ करार के निबंधनों के अधीन सेवा करता है।

(3) यदि कोई व्यक्ति प्राधिकरण को कोई दस्तावेज, विवरण, विवरणी आदि प्रस्तुत करने में असफल रहेगा, तो उसे अधिनियम का अपालन के रूप में माना जाएगा।

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (तृतीय पक्षकार प्रशासक-स्वास्थ्य सेवाएं) विनियम, 2001

प्रारूप तृ.प.प्र.-1

#### अनुज्ञप्ति के अनुदान के लिए आवेदन

##### 1. आवेदक की विशिष्टियां :

1. आवेदक का नाम : -----
2. पता : कंपनी का रजिस्ट्रीकृत कार्यालय : -----
- 
- पिन कोड ----- टेलीफोन सं. -----
- ई-मेल -----
- फैक्स सं. -----

##### 2. आवेदक कंपनी के ब्यौरे :

- (क) कंपनी के रूप में निगमन की तारीख
- (ख) रजिस्ट्रीकरण सं.
- (ग) पूंजी ढांचा, जिसमें प्राधिकृत शेयर पूंजी, समादत्त पूंजी, सुभिन सं., निर्गमित शेयरों की संख्या और किसको निर्गमित
- (घ) विदेशी संप्रवर्तक, यदि कोई हो, द्वारा शेयर धारण का विस्तार
- (ङ) ज्ञापन और ए ओ ए की प्रमाणित प्रतियां
- (च) संप्रवर्तकों के नाम और क्रियाकलाप :

नाम	टेलीफोन सं., फैक्स, ई-मेल सहित पता	अर्हताएं	अनुभव	वर्तमान उपजीविका	टिप्पणियां

##### 3. निदेशकों के ब्यौरे : (नाम और पते)

##### 4. मु.का.अ./मु.प्र.अ. के ब्यौरे :

- (क) नाम :
- (ख) जन्म की तारीख और स्थान :
- (ग) पता :



(घ) पारपत्र/पहचान पत्र

- संख्याक
- जारी करने की तारीख और स्थान
- समाप्ति की तारीख
- निर्गम प्राधिकारी

(ङ) नियोजन के ब्यौरे

(च) शैक्षिक अर्हताओं के ब्यौरे :

संस्था का नाम	संबद्ध विश्व-विद्यालय	रजि. सं./उपाधि की विशिष्टियां	कार्यक्रम ब्यौरे	किए गए पाठ्यक्रम का नाम	पाठ्यक्रम का कार्यकाल	उत्तीर्ण होने का वर्ष	प्राप्त अंक

उत्तीर्ण किए गए भारतीय बीमा संस्थान द्वारा संचालित उपसदस्यता परीक्षा के ब्यौरे :

संस्थान का नाम	रजिस्ट्रीकरण विशिष्टियां	उत्तीर्ण होने का वर्ष	प्राप्त अंक	भारतीय बीमा संस्थान द्वारा जारी किए गए अनुज्ञप्तिप्राप्ततः प्रमाणपत्र सं.

(छ) स्वास्थ्य प्रशासन के क्षेत्र में लिए गए व्यावहारिक प्रशिक्षण के ब्यौरे

संस्थान का नाम	रजिस्ट्रीकरण की विशिष्टियां	प्रशिक्षण का कार्यकाल	प्रशिक्षण लिए जाने का वर्ष	जारी किया गया प्रमाणपत्र

5. उस आयुर्विज्ञान संबंधी व्यक्ति के ब्यौरे जिस तक तृ.प.प्र. की पहुंच है :

- (क) आयुर्विज्ञान संबंधी व्यक्ति का नाम
- (ख) आयुर्विज्ञान संबंधी व्यक्ति का पता
- (ग) आयुर्विज्ञान अर्हताएं :

पाठ्यक्रम का नाम	संस्थान का नाम	रजिस्ट्रीकरण की विशिष्टियां	पाठ्यक्रम का कार्यकाल	उत्तीर्ण करने का वर्ष	उपाधि/प्रमाणपत्र सं.	

6. विभिन्न सेवाएं प्रस्थापित करने के लिए आवेदक कंपनी द्वारा प्रभारित की जाने वाली प्रस्तावित फीस और लागतों की सूची (कृपया ब्यौरे दें)

7. बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण को संदत्त फीस के ब्यौरे :

रकम ----- मांगदेय ड्राफ्ट सं. ----- के पक्ष में  
 तारीख ----- पर देय

8. घोषणा :

मैं इसके द्वारा घोषणा करता हूँ कि-

- (क) मैं अवयस्क नहीं हूँ।
- (ख) मैं किसी सक्षम अधिकारिता वाले किसी न्यायालय द्वारा विकृतचित्त नहीं पाया गया हूँ।
- (ग) मैं किसी सक्षम अधिकारिता वाले किसी न्यायालय द्वारा आपराधिक दुर्विनियोजन या आपराधिक न्यास-भंग या छल या कूटखना या किसी अपराध के किसी दुष्प्रेरण या उसके करने के प्रयास का दोषी नहीं पाया गया हूँ।

- (घ) मैं किसी बीमाकृत या बीमाकर्ता के विरुद्ध किसी कपट, बेईमानी, दुर्व्यपदेशन में जानबूझकर भाग लेने या मौनानुकूलता का दोषी नहीं पाया गया हूँ।
- (ङ) मैं बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण द्वारा यथा विनिर्दिष्ट अपेक्षित अर्हताएं और व्यावहारिक प्रशिक्षण रखता हूँ।
- (च) मैंने ऐसी परीक्षाएं उत्तीर्ण की हैं जो बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण ने विनिर्दिष्ट की हैं।
- (छ) मैंने बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण द्वारा विनिर्दिष्ट आचार संहिता का उल्लंघन नहीं किया है।
- (ज) मैं वारंटी देता हूँ कि मैंने उपर्युक्त प्रश्नों का सच्चाई से और पूर्ण रूप में उत्तर दिए हैं और वह सब जानकारी दी है जो मेरी अनुज्ञप्ति के प्रयोजनों के लिए युक्तियुक्त रूप में सुसंगत हो सकती है।
- (झ) मैं घोषणा करता हूँ कि आवेदन प्ररूप में दी गई जानकारी पूर्ण और सही है।

के लिए और की ओर से

-----  
(प्रभारी व्यक्ति के हस्ताक्षर)

कंपनी की मुद्रा

स्थान :

तारीख :

**बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण**  
(तृतीय पक्षकार प्रशासक-स्वास्थ्य सेवाएं) विनियम, 2001

प्ररूप तु.प.प्र.-2

**अनुज्ञप्ति**

1. बीमा अधिनियम, 1938 (1938 का 4) की ----- द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए, प्राधिकरण उस अधिनियम के अधीन तृतीय पक्षकार प्रशासक के रूप में कार्य करने के लिए ----- को अनुज्ञप्ति अनुदत्त करता है।
2. तृतीय पक्षकार प्रशासक के लिए अनुज्ञप्ति सं. ----- है।
3. यह अनुज्ञप्ति ----- से ----- तक विधिमान्य होगी।
4. यह अनुज्ञप्ति बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 (1999 का 4) और बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (तृतीय पक्षकार प्रशासक-स्वास्थ्य सेवाएं) विनियम, 2001 के अध्याधीन है।

स्थान :

तारीख :

के लिए और की ओर से  
बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

**बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण**  
(तृतीय पक्षकार प्रशासक-स्वास्थ्य सेवाएं)  
विनियम, 2001

प्ररूप तृ.प.प्र.-3

**अनुज्ञप्ति के नवीकरण के लिए आवेदन**

1. तृतीय पक्षकार प्रशासक का नाम : -----
2. पता : कंपनी का रजिस्ट्रीकृत कार्यालय : -----
- पिन कोड ----- टेलीफोन सं. -----
- ई-मेल -----
- फैक्स सं. -----

3. तृतीय पक्षकार प्रशासक के नवीकरण के ब्यौरे :

- (क) तृ.प.प्र. अनुज्ञप्ति सं.
- (ख) अनुज्ञप्ति की तारीख
- (ग) समाप्ति की तारीख
- (घ) पूंजी ढांचा, जिसमें प्राधिकृत शेयर पूंजी, समादत्त पूंजी, सुभिन सं., निर्गमित शेयरों की संख्या और किसको निर्गमित।
- (ङ) विदेशी संप्रवर्तक, यदि कोई हो, द्वारा शेयर धारण का विस्तार।
- (च) संप्रवर्तकों के नाम और क्रियाकलाप :

नाम	टेलीफोन सं., फैक्स, ई-मेल सहित पता	अर्हताएं	अनुभव	वर्तमान उपजीविका	टिप्पणियां

4. निदेशकों के ब्यौरे : (नाम और पते)

5. मु.का.अ./मु.प्र.अ. के ब्यौरे :

- (क) नाम :
- (ख) पता :
- (ग) नियोजन ब्यौरे :
- (घ) शैक्षिक अर्हताओं के ब्यौरे :

संस्था का नाम	संबद्ध विश्व- विद्यालय	रजि. सं./उपाधि की विशिष्टियां	कार्यक्रम ब्यौरे	किए गए पाठ्यक्रम का नाम	पाठ्यक्रम का कार्यकाल	उत्तीर्ण होने का वर्ष	प्राप्त अंक

(ङ) उत्तीर्ण किए गए भारतीय बीमा संस्थान द्वारा संचालित उपसदस्यता परीक्षा के ब्यौरे :

संस्थान का नाम	रजिस्ट्रीकरण विशिष्टियां	उत्तीर्ण होने का वर्ष	प्राप्त अंक	भारतीय बीमा संस्थान द्वारा जारी किए गए अनुज्ञप्तिप्राप्ततः प्रमाणपत्र सं.

(च) स्वास्थ्य प्रशासन के क्षेत्र में लिए गए व्यावहारिक प्रशिक्षण के ब्यौरे

संस्थान का नाम	रजिस्ट्रीकरण की विशिष्टियां	प्रशिक्षण का कार्यकाल	प्रशिक्षण लिए जाने का वर्ष	जारी किया गया प्रमाणपत्र

6. यदि विलंब से प्रस्तुत किया गया है तो कृपया विलंब के लिए कारणों का उल्लेख करें :

7. उस आयुर्विज्ञान संबंधी व्यक्ति के ब्यौरे जिस तक तृ.प.प्र. की पहुँच है :

(क) आयुर्विज्ञान संबंधी व्यक्ति का नाम :

(ख) आयुर्विज्ञान संबंधी व्यक्ति का पता :

(ग) आयुर्विज्ञान अर्हताएं :

पाठ्यक्रम का नाम	संस्थान का नाम	रजिस्ट्रीकरण की विशिष्टियां	पाठ्यक्रम का कार्यकाल	उत्तीर्ण करने का वर्ष	उपाधि/प्रमाणपत्र सं.	

8. विभिन्न सेवाएं प्रस्थापित करने के लिए आवेदक कंपनी द्वारा प्रभारित की जाने वाली प्रस्तावित फीस और लागतों की सूची (कृपया ब्यौरे दें)

9. बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण को संदत्त फीस के ब्यौरे :

रकम ----- मांगदेय ड्राफ्ट सं. ----- के पक्ष में

तारीख ----- पर देय

10. घोषणा :

मैं इसके द्वारा घोषणा करता हूँ कि--

(क) मैं अवयस्क नहीं हूँ।

(ख) मैं किसी सक्षम अधिकारिता वाले किसी न्यायालय द्वारा विकृतचित्त नहीं पाया गया हूँ।

(ग) मैं किसी सक्षम अधिकारिता वाले किसी न्यायालय द्वारा आपराधिक दुर्विनियोजन या आपराधिक न्यास-भंग या छल या कूटचर्या या किसी अपराध के किसी दुष्प्रेरण या उसके करने के प्रयास का दोषी नहीं पाया गया हूँ।

(घ) मैं किसी बीमाकृत या बीमाकर्ता के विरुद्ध किसी कपट, बेईमानी, दुर्व्यपदेशन में जानबूझकर भाग लेने या मौनानुकूलता का दोषी नहीं पाया गया हूँ।

(ङ) मैं बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण द्वारा यथा विनिर्दिष्ट अपेक्षित अर्हताएं और व्यावहारिक प्रशिक्षण रखता हूँ।

(च) मैंने ऐसी परीक्षाएं उत्तीर्ण की हैं जो बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण ने विनिर्दिष्ट की हैं।

(छ) मैंने बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण द्वारा विनिर्दिष्ट आचार संहिता का उल्लंघन नहीं किया है।

(ज) मैं वारंटी देता हूँ कि मैंने उपर्युक्त प्रश्नों का सच्चाई से और पूर्ण रूप में उत्तर दिए हैं और वह सब जानकारी दी है जो मेरी अनुज्ञप्ति के प्रयोजनों के लिए युक्तियुक्त रूप में सुसंगत हो सकती है।

(झ) मैं घोषणा करता हूँ कि आवेदन प्ररूप में दी गई जानकारी पूर्ण और सही है।

के लिए और की ओर से

(प्रभारी व्यक्ति के हस्ताक्षर)

कंपनी की मुद्रा

स्थान :

तारीख :

## तृतीय पक्षकार प्रशासक-स्वास्थ्य सेवाएं द्वारा वार्षिक रिपोर्ट

प्ररूप तृ.प.प्र.-4(1)

तृ.प.प्र. का नाम :

पता :

टेलीफोन सं., फैंक्स सं., ई-मेल पता :

----- को निदेशक-बोर्ड और पूर्ववर्ती वर्ष के विवरण की तारीख से बोर्ड में परिवर्तन।

नाम	आयु	पता	अन्य निदेशक पद
-----	-----	-----	----------------

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

नाम	आयु	अर्हताएं	पता
-----	-----	----------	-----

मुख्य प्रशासनिक अधिकारी

नाम	आयु	अर्हताएं	पता
-----	-----	----------	-----

लेखापरीक्षक-नाम और पता :

प्ररूप तृ.प.प्र.-4(2)

1. उपबंधित तृ.प.प्र. सेवाओं की प्रगणना :

2. बीमाकर्ताओं के साथ चालू तृ.प.प्र. करार :

बीमाकर्ता का नाम	संविदा के प्रारंभ की तारीख	उपबंधित सेवाओं की प्रकृति	पूर्ववर्ती वर्ष के दौरान किए गए दावों की संख्या
------------------	----------------------------	---------------------------	---

## 3. अस्पतालों और डाक्टरों के साथ स्थायी व्यवस्थाओं की प्रगणना :

डाक्टर/अस्पताल का नाम	पता	व्यवस्था की प्रकृति	पारिश्रमिक (राजस्व भागीदारी/ प्रति दावे के आधार पर)
-----------------------	-----	---------------------	--

प्ररूप तु.प.प्र.-4(3)

31 मार्च ----- को समाप्त हुए वर्ष का राजस्व लेखा

## निदेशकों का पारिश्रमिक

आय

## कर्मचारिवृन्द व्यय

- (क) वेतन, भविष्य निधि  
(ख) अन्य फायदे

- (क) बीमाकर्ता से  
(ख) सेवाओं के गैर बीमा उपभोक्ताओं से  
(ग) अस्पतालों से  
(घ) डाक्टरों से  
(ङ) अन्य से (कृपया विनिर्दिष्ट करें)

## कार्यालय व्यय

- (क) किराया, रेंट और कर  
(ख) विद्युत, पानी  
(ग) गृह का रखरखाव और सफाई  
(घ) अन्य

विनिधान आय

विनिधानों या आस्तियों के विक्रय पर लाभ

## परिचालन व्यय

- (क) यात्रा  
(ख) मनोरंजन  
(ग) उपस्करों का पट्टा किराया  
(घ) डाक, दूरसंचार और वैसे ही व्यय  
(ङ) लेखापरीक्षा फीस  
(च) विधिक व्यय  
(छ) मरम्मत और अनुरक्षण  
(ज) अवक्षयणा  
(झ) मोटरयान व्यय  
(ञ) अन्य

अन्य व्यय (कृपया विनिर्दिष्ट करें)

विनिधानों या आस्तियों के विक्रय पर हानि

वर्ष का लाभ/हानि

प्ररूप तृ.प.प्र.-4(4)

31 मार्च ----- को समाप्त हुए वर्ष का लाभ और हानि विनियोग लेखा

हानि अग्रणीत	लाभ अग्रणीत
वर्ष की हानि	वर्ष का लाभ
वर्ष का लाभांश	आरक्षितियों से अंतरण
आरक्षितियों को अन्तरण	हानि अग्रणीत
लाभों से अन्य आवंटन	
लाभ अग्रणीत	

प्ररूप तृ.प.प्र.-4(5)

31 मार्च ----- को तुलन-पत्र

दायित्व	आस्तियां
प्राधिकृत पूंजी	भवन संपत्तियां
पुरोधृत पूंजी	लागत
समादत्त पूंजी	अवक्षयण घटाइए
	शुद्ध
निम्नलिखित को शोध्द्य रकमें --	कार्यालय उपस्कर
(क) बीमाकर्ताओं	लागत
(ख) अस्पतालों	अवक्षयण घटाइए
(ग) डाक्टरों	शुद्ध
(घ) अन्य	
विविध लेनदार	मोटर यान
	लागत
	अवक्षयण घटाइए
आरक्षितियां	शुद्ध
	विनिधान
	सरकारी प्रतिभूतियां
	(बाजार मूल्य .....)
	उधार और डिबेन्चर
	(बाजार मूल्य .....)
	अन्य विनिधान
	(बाजार मूल्य .....)

प्राप्ति योग्य  
(क) बीमाकर्ताओं से  
(ख) अन्य

नकद और बैंक अतिशेष

प्ररूप तृ.प.प्र.-4(6)

निदेशक की रिपोर्ट :

लेखापरीक्षक की रिपोर्ट :

प्ररूप तृ.प.प्र.-4(7)

----- को समाप्त हुए वर्ष के दावों के निपटारे का विश्लेषण

1. .... वर्ष के दौरान प्राप्त दावों की कुल संख्या .....
2. दावे की प्राप्ति की तारीख से एक मास के भीतर निपटाए गए दावों की संख्या .....
  - 1 से 3 मास .....
  - 3 से 6 मास .....
  - 6 मास से अधिक .....
3. वर्ष के अन्त में बकाया दावों की संख्या
 

दावों की प्राप्ति की तारीख से एक मास के भीतर .....

  - 1 से 3 मास .....
  - 3 से 6 मास .....
  - 6 मास से अधिक .....

4. दावों की प्राप्ति की तारीख से 6 मास से अधिक तक बकाया व्यक्तिगत दावों संबंधी जानकारी :
 

बीमाकर्ता का नाम	बीमाकृत का नाम	अधिसूचना की तारीख	बकाया रहने के कारण
------------------	----------------	-------------------	--------------------

[ फा. सं. आई आर डी ए/रेग्यु/9/2001 ]

हरभजन सिंह, सदस्य



**INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY****NOTIFICATION**

New Delhi, 17th September, 2001

**The IRDA (Third Party Administrators—Health Services) Regulations, 2001****2001**

*S.O. 891(E).— In exercise of the powers conferred by sections 14 and 26 of the Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999 (41 of 1999) read with section 114A of the Insurance Act, 1938 (4 of 1938), the Authority, in consultation with the Insurance Advisory Committee hereby makes the following regulations, namely :-*

**CHAPTER I****1. Short title and commencement**

- (1) These regulations may be called the Insurance Regulatory and Development Authority (Third Party Administrators - Health Services) Regulations, 2001.
- (2) They shall come into force from the date of their publication in the Official Gazette.

**2. Definitions**

In these regulations, under the context otherwise requires ,-

- (a) "Act" means the Insurance Act, 1938 (4 of 1938)
- (b) "agreement" means an agreement entered into between a TPA and an insurance company registered under section 3 of the Act, prescribing the terms and conditions of health services, which may be rendered to and/or received by each of the parties thereto;
- (c) "Authority" means the Insurance Regulatory and Development Authority established under sub-section (1) of section 3 of the Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999 (41 of 1999);
- (d) "Health Services" means all the services to be rendered by a TPA under an agreement with an insurance company in connection with "health insurance business" or 'health cover' as defined in regulation 2(f) of the IRDA (Registration of Indian Insurance Companies) Regulations, 2000, but does not include the business of an insurance company or the soliciting, directly or through an insurance intermediary including an insurance agent, of insurance business.
- (e) "TPA" means a Third Party Administrator who, for the time being, is licensed by the Authority, and is engaged, for a fee or remuneration, by whatever name called as may be specified in the agreement with an insurance company, for the provision of health services;
- (f) All words and expressions used herein but not defined in these regulations but defined in the Act, or the Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999 (41 of 1999), shall have the meanings respectively assigned to them in those Acts.

**CHAPTER II****Third Party Administrator****3. Conditions of and Procedure for Licensing of TPA**

- (1) Only a company with a share capital and registered under the Companies Act, 1956 can function as a TPA.
- (2) The main or primary object of the company shall be to carry on business in India as a TPA in the health services, and on being licensed by the Authority, the company shall not engage itself in any other business.
- (3) The minimum paid up capital of the company shall be in equity shares amounting to Rs. 1 crore (Rupees One crore only);
- (4) At no point of time of its functioning the TPA shall have a working capital of less than Rs. 1 crore;
- (5) At least one of the directors of the TPA shall be a qualified medical doctor registered with the Medical Council of India;
- (6) The aggregate holdings of equity shares by a foreign company shall not at any time exceed twenty-six percent of the paid up equity capital of a third party administrator.
- (7) Any transfer of shares exceeding 5% of the paid up share capital shall be intimated by the TPA to the Authority within 15 days of the transfer indicating the names and particulars of the transferor and transferee.

*Explanation :* For the purpose of this sub-regulation "working capital" means the difference between the aggregate of the current assets and current liabilities as on the date of reckoning

4. (1) The TPA shall obtain from the Authority a licence to function as a TPA for rendering health services.
  - (2) The application for licence shall be made in writing to the Authority in Form TPA-1 appended to these regulations and shall be accompanied by a non-refundable processing fee of Rs. 20,000 (Rupees Twenty Thousand only) to the Authority by way of a crossed demand draft in favour of the Authority payable in Delhi.
  - (3) The Authority may, in the course of examination of the application, call for such information or ask for production of such documents, as it may deem fit, and it shall be incumbent upon the applicant to furnish the same within the specified time.
  - (4) The Authority, on examination of the application and details furnished by the applicant, may issue a licence, if it is satisfied that the applicant TPA is eligible to function as a TPA.
  - (5) Every TPA approved by the Authority shall pay a further sum of Rs. 30,000 (Rupees Thirty Thousand only) to the Authority as licence fee before the licence is granted to it and the same shall be paid to the Authority in the manner as stated in sub-regulation (2) of this regulation.
  - (6) A TPA whose application has been rejected by the Authority shall not, for a period of two years from the date of such a rejection, apply once again to the Authority for a licence.
5. A copy of the agreement entered into between the TPA and the insurance company or any modification thereof, shall be filed, within 15 days of its execution or modification, as the case may be, with the Authority.

6. More than one TPA may be engaged by an insurance company and, similarly, a TPA can serve more than one insurance company.
7. The parties to the agreement shall agree between themselves on the scope of the contract and the facilities that have to be provided. Such an agreement shall also prescribe the remuneration that may be payable to the TPA by the insurance company.
8. (1) Every TPA shall appoint, with due intimation to the Authority, from among its directors or senior employees, a Chief Administrative Officer (CAO) or Chief Executive Officer (CEO) who shall be responsible for the proper day to day administration of the activities of the TPA.
- (2) Such a CAO or CEO shall possess the educational qualifications mentioned in sub-regulation ( 4 ) of this regulation and also undergo a specified period of training with any institution recognised by the Authority.
- (3) He shall not be :
  - (i) a person of unsound mind;
  - (ii) an undischarged insolvent;
  - (iii) a person who had been subjected to a term of imprisonment for a period of three months by a court of competent jurisdiction on grounds of misconduct, misfeasance, forgery etc.
- (4) The qualifications referred to in sub-regulation(2) are -
  - (1) a degree in arts, science or commerce or management or health or hospital administration or medicine; and
  - (2) a pass in the Associateship examination conducted by the Insurance Institute of India or such equivalent examination as may be recognised by the Authority and notified from time to time;
  - (3) completion of practical training, as may be specified by the Authority, not exceeding one hundred hours with an institution recognised by the Authority, for these purposes, from time to time.
  - (4) The Authority may grant, on an application made to it, by the CAO or CEO through the TPA, time not exceeding twenty four months from the date of the coming into force of these regulations for fulfilling the qualification, requirements as stated in sub-clauses (2) and (3) of this sub-regulation.
9. (1) Every application received by the Authority pursuant to these Regulations shall be considered by it within a reasonable time and its decision thereon communicated to the applicant.
- (2) On an examination of the material placed before it and on the basis of enquiries made by it, where the Authority is of the opinion that the application does not deserve acceptance, it shall communicate its opinion to the applicant, who shall be given a reasonable opportunity to represent against the proposed rejection of the application.

- (3) Where on a complete examination of the materials, documents, information, etc., available to it, the Authority finally comes to the conclusion that an application be rejected, it shall do so by making an order in writing, which shall be communicated to the applicant at the earliest.
  - (4) Where the Authority decides to issue a licence to the applicant to act as TPA, it shall issue the same in Form TPA-2.
10. Every licence granted by the Authority to a TPA or any renewal thereof, in terms of these regulations, shall remain in force for three years, unless the Authority decides, either to revoke or cancel it earlier, as provided in these regulations.
11. (1) A licence granted to a TPA may be renewed for a further period of three years on submission of the prescribed renewal application in Form TPA-3 alongwith a renewal fee of Rs. 30,000/- (Rupees Thirty Thousand only), atleast thirty days prior to the date of expiry of the licence.
- (2) Any failure on the part of the TPA to get its licence renewed before its expiry has to be explained to the Authority. A delayed application shall state the reasons for the delay and be accompanied by a late fee of Rs. 100/- (Rupees One Hundred only).
  - (3) The Authority after examining the reasons given in the application by the TPA may renew the licence, if it is satisfied that the TPA was prevented by sufficient cause from applying for the renewal of its licence at least 30 days (Thirty days) before the date on which the licence ceased to remain in force.
  - (4) The Authority may, if it is satisfied that undue hardship would be caused otherwise, accept any application after the licence ceased to remain in force, on payment by the applicant of a payment of Rs. 750/- (Rupees Seven Hundred Fifty only).
12. Where a licence granted by the Authority is lost or mutilated, the Authority may issue a duplicate licence on payment of a fee of Rs. 1,000/- (Rupees One Thousand only) accompanied by an application in writing made by the TPA.

### CHAPTER III

#### REVOCATION OR CANCELLATION OF A LICENCE

13. A licence granted to a TPA may after due notice be revoked or cancelled by the Authority for one or more of the reasons as provided in regulation 14.
14. The Authority may initiate action under regulation 13 for any of the following reasons:
- (1) the Authority, on the basis of information received by it, or on the basis of its own enquiry or investigation, is of the opinion that the TPA is functioning improperly and/or against the interests of the insured/policyholder or insurance company;
  - (2) the Authority, on the basis of information in its possession, is of the opinion that the financial condition of the TPA has deteriorated and that the TPA cannot function effectively or that the TPA has committed a breach of regulations (3), (4), (5) and (8) of these regulations;

- (3) the Authority, after enquiry or upon information, is of the opinion that the character and ownership of the TPA has changed significantly since the grant of licence;
- (4) the Authority, finds that the licence or any renewal thereof granted to the TPA was on the basis of fraud or misrepresentation of facts;
- (5) there is a breach on the part of the TPA in following the procedure or acquiring the qualifications laid down by regulation 8 of these regulations;
- (6) the TPA is subject to winding up proceedings made under Companies Act, 1956 or any statutory modification thereof.
- (7) there is a breach of code of conduct prescribed by regulation 21 of these regulations;
- (8) there is violation of any directions issued by the Authority under the Act or these regulations.

15. Before proceeding under regulation 13 to revoke or cancel a licence granted to a TPA, the Authority shall grant a reasonable opportunity of being heard to the TPA.

16. (1) Every order made by the Authority under regulation 13 shall be in writing, stating clearly the reasons for the revocation or cancellation of the licence and the order shall be served on the TPA as soon as same is made.

(2) The Authority shall also send copies thereof to the insurance company with whom the TPA has subsisting agreement(s).

17. The TPA on receipt of an order under regulation 13 shall forthwith cease to carry on its functions as TPA in relation to the insurance company and the insurance company shall immediately take such alternative steps including appointment of another TPA, as may be necessary to continue to cater to the insured/policyholders served by the TPA whose licence has been revoked or cancelled.

18. A TPA whose licence has been revoked or cancelled in terms of these regulations may file a review application with the Authority within 30 days of the receipt of the order cancelling or revoking the licence.

19. Within reasonable period of the receipt of the application for review but not later than 90 days thereof, the Authority shall dispose of the application after affording the applicant a reasonable opportunity of being heard.

20. Nothing contained in these regulations may be deemed to prevent or prohibit an insurance company in cancelling or modifying for good and sufficient reasons an agreement that has been entered into by it with a TPA.

## CHAPTER IV

### 21. Code of Conduct for TPA

- (1) A TPA licensed under these regulations shall as far as possible act in the best professional manner.
- (2) In particular and without prejudice to the generality of the provisions contained above, it shall be the duty of every TPA, its Chief Administrative Officer or Chief Executive Officer and its employees or representatives to :-

- (a) establish its or his or their identity to the public and the insured/policyholder and that of the insurance company with which it has entered into an agreement.
- (b) disclose its licence to the insured/policyholder/prospect.
- (c) disclose the details of the services it is authorised to render in respect of health insurance products under an agreement with an insurance company;
- (d) bring to the notice of the insurance company with whom it has an agreement, any adverse report or inconsistencies or any material fact that is relevant for the insurance company's business;
- (e) obtain all the requisite documents pertaining to the examination of an insurance claim arising out of insurance contract concluded by the insurance company with the insured/policyholder;
- (f) render necessary assistance specified under the agreement and advice to policyholders or claimants or beneficiaries in complying with the requirements for settlement of claims with the insurance company;
- (g) conduct itself /himself in a courteous and professional manner;
- (h) refrain from acting in a manner, which may influence directly or indirectly insured/policyholder of a particular insurance company to shift the insurance portfolio from the existing insurance company to another insurance company;
- (i) refrain from trading on information and the records of its business;
- (j) maintain the confidentiality of the data collected by it in the course of its agreement;
- (k) refrain from resorting to advertisements of its business or the services carried out by it on behalf of a particular insurance company, without the prior written approval by the insurance company;
- (l) refrain from inducing an insured/policyholder to omit any material information, or submit wrong information;
- (m) refrain from demanding or receiving a share of the proceeds or indemnity from the claimant under an insurance contract;
- (n) follow the guidelines/directions that may be issued down by the Authority from time to time.

## CHAPTER V

### 22. Maintenance and Confidentiality of information –

- (1) A TPA shall maintain proper records, documents, evidence and books of all transactions carried out by it on behalf of an insurance company in terms of its agreement. These books and records shall be maintained by it in accordance with accepted professional standards of record keeping and for a period of not less than three years. Such records, documents, evidence, books, etc., and the information contained therein shall be available to the insurance company and the Authority and access to them shall not be denied by the TPA on any ground.
- (2) Every TPA shall, in maintaining the records in terms of sub-regulation (1), follow strictly the professional confidentiality between the parties as required, but this does not prevent the TPA from parting with the relevant information to any Court of Law/Tribunal, the Government, or the Authority in the case of any investigation carried out or proposed to be carried out by the Authority against the insurance company, TPA or any other person or for any other reason.

- (3) If the licence granted to the TPA is either revoked or cancelled in terms of these regulations, the data collected by the TPA and all the books, records or documents, etc., relating to the business carried on by it with regard to an insurance company, shall be handed over to that insurance company by the TPA forthwith, complete in all respects.

## CHAPTER VI

### Miscellaneous Provisions

23. The Authority may, from time to time, constitute Committees consisting of members drawn from various sources including the TPAs, insurance companies, Authority, or any other persons as may be decided by the Authority to look into the proper and efficient performance of the TPAs.
24. (1) Every TPA shall furnish to the insurance company and the Authority an annual report and any other return, as may be, required by the Authority on its activities.  
(2) The Annual Report, duly verified by a director of TPA and the Chief Administrative Officer or the Chief Executive Officer shall be submitted in Form TPA-4 (No. 1 to 7) within a period of sixty days of the end of its financial year or within such extended time as the Authority may grant.  
(3) The TPA shall also make available to the Authority for inspection, copies of all contracts with insurance company.

## CHAPTER VII

### 25. General :-

- (1) Any changes made from time to time in the agreement entered into by an insurer and a TPA shall be filed with the Authority;  
(2) A TPA shall not charge any separate fees from the policyholders which it serves under the terms of the agreement with the insurance company.  
(3) If any person fails to furnish any document, statement, return, etc., to the Authority, the same shall be construed as a non-compliance of the Act.

**INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY (Third Party Administrators-Health Services) Regulations, 2001**

**FORM TPA-1**

**APPLICATION FOR GRANT OF LICENCE**

**1. PARTICULARS OF THE APPLICANT**

1.Name of the Applicant : \_\_\_\_\_

2.Address - Registered Office of the Company. \_\_\_\_\_

Pin code: \_\_\_\_\_

Telephone No: \_\_\_\_\_

E-mail : \_\_\_\_\_

Fax No : \_\_\_\_\_

**2. DETAILS OF THE APPLICANT COMPANY**

a)Date of incorporation as a company.

b)Registration No.

c)Capital Structure which is to include Authorised Share Capital, Paid-Up Capital, Distinctive No's, number of shares issued and to whom.

d)Extent of share holding by foreign promoter, if any.

e)Certified copies of Memorandum and AOA.

f)Name and activities of the promoters:

Name	Address with telephone no., fax, e-mail	Qualifications	Experience	Present Occupation	Remarks

**3. DETAILS OF DIRECTORS: ( Names and Addresses)**

**4. DETAILS OF THE CEO/ CAO**

a)Name:

b)Date and Place of birth:

c)Address:

d)Passport/ Identity Card

- Number
- Date and Place of Issue
- Date of expiry
- Issuing Authority

e)Employment Details

f) Details of Academic Qualifications

Name of the Inst.	Univ. affiliation	Reg. No./ Degree Particulars	Program Details	Name of course undergone	Duration of the course	Year of passing	Marks obtained



Details of Associateship examination conducted by Insurance Institute of India passed:

Name of the Inst.	Registration particulars	Year of passing	Marks obtained	Licentiate certificate No. issued by Ins. Inst. Of India

h) Details of practical training undergone in the field of Health Administration

Name of the Inst.	Registration particulars	Duration of the training	Year of undergoing training	Certificate issued

#### 5.DETAILS OF MEDICAL PERSON TO WHOM THE TPA HAS ACCESS TO:

- a) Name of the Medical Person  
b) Address of the Medical Person  
c) Medical Qualifications:

Name of the course	Name of the Inst.	Registration Particulars	Duration of the course	Year of passing	Degree Certificate No.	

#### 6. SCHEDULE OF PROPOSED FEES AND COSTS TO BE CHARGED BY THE APPLICANT COMPANY FOR THE VARIOUS SERVICES OFFERED (Please furnish details).

#### 7.DETAILS OF FEES PAID TO INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY

AMOUNT: \_\_\_\_\_ D.D.No.: \_\_\_\_\_ FAVOURING: \_\_\_\_\_

DATED: \_\_\_\_\_ DRAWN ON: \_\_\_\_\_

#### 8.DECLARATION

I hereby declare that:

- a) I am not a minor  
b) I have not been found to be of unsound mind by a court of competent jurisdiction.  
c) I have not been found guilty of criminal misappropriation or criminal breach of trust or cheating or forgery or an abetment of or attempt to commit any offence by a court of competent jurisdiction.  
d) I have not been found guilty of or knowingly participated in or connived at any fraud dishonestly or misrepresentation against an insured or an insurer.  
e) I possess the requisite qualifications and practical training as specified by Insurance Regulatory and Development Authority.  
f) I have passed such examinations as specified by Insurance Regulatory and Development Authority.  
g) I have not violated the code of conduct specified by Insurance Regulatory and Development Authority.  
h) I warrant that I have truthfully and fully answered the questions above and provided all the information which might reasonably be considered relevant for the purposes of my license.  
i) I declare that the information supplied in the application form is complete and correct.

For and on behalf of

\_\_\_\_\_  
(Signature of the person in-charge)

Seal of the Company

Place:

Date:

28/3/2014

**INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY**  
(Third Party Administrator – Health Services) Regulations, 2001

**FORM TPA- 2**

**LICENCE**

1. In exercise of the powers conferred by \_\_\_\_\_ of the Insurance Act, 1938 (4 of 1938) the Authority hereby grants a licence to \_\_\_\_\_ to act as Third Party Administrator under that Act.
2. Licence No. for the Third Party Administrator is \_\_\_\_\_
3. This licence shall be valid from \_\_\_\_\_ to \_\_\_\_\_
4. This licence is subject to the Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999 (4 of 1999) and Insurance Regulatory and Development Authority (Third Party Administration) Regulation, 2001.

Place :

Date:

For and on behalf of  
Insurance Regulatory and Development Authority

**INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY (Third Party Administrators-Health Services) Regulations, 2001**

**FORM TPA-3**

**APPLICATION FOR RENEWAL OF LICENCE**

1. Name of Third Party Administrator : \_\_\_\_\_

2. Address - Registered Office of the Company. \_\_\_\_\_

Pin code: \_\_\_\_\_ Telephone No: \_\_\_\_\_

E-mail : \_\_\_\_\_ Fax No : \_\_\_\_\_

**3 DETAILS OF RENEWAL OF THE THIRD PARTY ADMINISTRATOR**

- a) TPA Licence No.
- b) Date of licence .
- c) Date of expiry
- d) Capital Structure which is to include Authorised Share Capital, Paid-Up Capital, Distinctive No's, number of shares issued and to whom.
- e) Extent of share holding by foreign promoter, if any.
- f) Name and activities of the promoters:

Name	Address with telephone no., fax, e-mail	Qualifications	Experience	Present Occupation	Remarks

**4. DETAILS OF DIRECTORS: ( Names and Addresses)**

**5. DETAILS OF THE CEO/ CAO**

- a) Name:
- b) Address:
- c) Employment Details
- d) Details of Qualifications:

Name of the Inst.	Univ. affiliation	Reg. No./ Degree Particulars	Program Details	Name of course undergone	Duration of the course	Year of passing	Marks obtained

- e) Details of Associateship examination conducted by Insurance Institute of India passed:

Name of the Inst.	Registration particulars	Year of passing	Marks obtained	Licentiate certificate No. issued by Ins. Inst. Of India

## f) Details of practical training undergone in the field of Health Administration

Name of the Inst.	Registration particulars	Duration of the training	Year of undergoing training	Certificate issued

6. In case of late submission please mention reasons for delay :

## 7. DETAILS OF MEDICAL PERSON TO WHOM THE TPA HAS ACCESS TO:

- a) Name of the Medical Person
- b) Address of the Medical Person
- c) Medical Qualifications:

Name of the course	Name of the Inst.	Registration Particulars	Duration of the course	Year of passing	Degree Certificate No.	

## 8. SCHEDULE OF PROPOSED FEES AND COSTS TO BE CHARGED BY THE APPLICANT COMPANY FOR THE VARIOUS SERVICES OFFERED (Please furnish details).

## 9. DETAILS OF FEES PAID TO INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY

AMOUNT: \_\_\_\_\_ D.D.No.: \_\_\_\_\_ FAVOURING: \_\_\_\_\_

DATED: \_\_\_\_\_ DRAWN ON: \_\_\_\_\_

## 10. DECLARATION

I hereby declare that:

- a) I am not a minor
- b) I have not been found to be of unsound mind by a court of competent jurisdiction.
- c) I have not been found guilty of criminal misappropriation or criminal breach of trust or cheating or forgery or an abetment of or attempt to commit any offence by a court of competent jurisdiction.
- d) I have not been found guilty of or knowingly participated in or connived at any fraud dishonestly or misrepresentation against an insured or an insurer.
- e) I possess the requisite qualifications and practical training as specified by Insurance Regulatory and Development Authority.
- f) I have passed such examinations as specified by Insurance Regulatory and Development Authority.
- g) I have not violated the code of conduct specified by Insurance Regulatory and Development Authority.
- h) I warrant that we have truthfully and fully answered the questions above and provided all the information which might reasonably be considered relevant for the purposes of my license.
- i) I declare that the information supplied in the application form is complete and correct.

For and on behalf of

\_\_\_\_\_  
(Signature of the person in-charge)

Seal of the Company

Place:

Date:

**Annual Report by Third Party Administrator - Health Services****FORM TPA 4 (1)**

Name of TPA

Address

Tel No.s, Fax No.s, E Mail Address

Board of directors as on ..... and changes in the board since the date of statement of the preceding year.

<u>Name</u>	<u>Age</u>	<u>Address</u>	<u>Other Directorships</u>
-------------	------------	----------------	----------------------------

Chief Executive Officer:

<u>Name</u>	<u>Age</u>	<u>Qualifications</u>	<u>Address</u>
-------------	------------	-----------------------	----------------

Chief Administrative Officer

<u>Name</u>	<u>Age</u>	<u>Qualifications</u>	<u>Address</u>
-------------	------------	-----------------------	----------------

Auditors – Name and Address:

**FORM TPA 4 (2)**

1.Enumeration of TPA services provided:

2.Current TPA agreement with insurers:

<u>Name of Insurer</u>	<u>Date of commencement of Contract</u>	<u>Nature of services provided</u>	<u>Number of claims processed during the preceding year</u>
------------------------	---	------------------------------------	---

3.Enumeration of standing arrangements with hospitals and with doctors:

<u>Name of doctor/hospital</u>	<u>Address</u>	<u>Nature of Arrangement</u>	<u>Remuneration (Revenue sharing/ Per claim basis)</u>
--------------------------------	----------------	------------------------------	--

**FORM TPA 4 (3)****Revenue Account for the year ending 31<sup>st</sup> March .....****Directors' remuneration****Staff expenses**

- a) salaries, provident fund
- b) other benefits

**Office expenses**

- a) Rent, rates and taxes
- b) Electricity, water
- c) House keeping and Cleaning
- d) Others

**Operating Expenses**

- a) travel
- b) entertainment
- c) lease rent of equipments
- d) post, telecommunication and similar expenses
- e) Audit fees
- f) Legal Expenses
- g) Repairs and maintenance
- h) Depreciation
- i) Motor Vehicle Expenses
- j) Others

Other expenses (Please specify)

Loss on sale of investments or assets

Profit/ Loss for the year

**Income**

- a) from insurers
- b) from non insurance users of services
- c) from hospitals
- d) from doctors
- e) from others (please specify)

Investment income

**Profit on sale of investments or assets****FORM TPA 4 (4)****Profit and Loss Appropriation Account for the year ending 31<sup>st</sup> March .....**

Loss brought forward

Loss for the year

Dividend for the year

Transfer to reserves

Other allocations from profits

Profit carried

Profit brought forward

Profit for the year

Transfer from reserves

Loss carried forward

**FORM TPA 4 (5)****Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March .....****Liabilities****Authorised capital****Issued capital****Paid up capital****Amounts due to**

a)insurers

b)hospitals

c)doctors

d)others

**Sundry creditors****Reserves****Assets****Building properties**

Cost

Less depreciatoin

Net

**Office equipments**

Cost

Less depreciatoin

Net

**Motor Vehicles**

Cost

Less depreciatoin

Net

**Invetments**

Government securities

(Market value .....)

Loans and debentures

(Market value .....)

Other investments

(Market value .....)

**Receivables**

a)from insurers

b)others

**Cash & bank balances****FORM TPA 4 (6)**

Directors' Report

Auditors' Report

**FORM TPA 4 (7)****Analysis of Claims Handling for the Year ending .....**

1. Total no. of claims received during the year .....

2. No. of claims settled within 1 month from date of receipt of claim .....

1 to 3 months .....

3 to 6 months .....

more than 6 months .....

3. No. of claims outstanding at the end of the year

Within 1 month from date of receipt of claims .....

1 to 3 months .....

3 to 6 months .....

more than 6 months .....

4. Information on individual claims outstanding for more than 6 months from date of receipt of claims:

Name of insurer	Name of insured	Date of notification	Reasons why outstanding
-----------------	-----------------	----------------------	----------------------------

[F. No. IRDA/Reg/9/2001]  
HARBHAJAN SINGH, Member